

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

**с Аудиторским отчетом независимых аудиторов**

	СТРАНИЦА
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-35

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

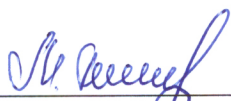
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 26 мая 2023 года.



Кан Ю.В.  
Генеральный директор

  
Абдраева М.Т.  
Главный бухгалтер

26 мая 2023 года

«Concord» ТАК» ЖШС  
Казахстан, 050057, Алматы қ.  
Айманов көшесі 140, ү. 8 а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: +7 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)



ТОО «НАК «Concord»  
Казахстан, 050057, г. Алматы,  
ул. Айманова, 140, н.п. 8а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: +7 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Участникам и руководств у ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита приводится в этом контексте. Мы выполнили обязательства, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения к прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевые вопросы	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам</i></p> <p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 70% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям (Примечания 5).</p> <p>Оценка и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения профессионального суждения и допущений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждений и допущений включали в себя своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и оценку вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценили методологии и модели для расчёта резервов под ОКУ, разработанные Компанией для оценки их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели процедуры на определение параметров дефолта, факторов для определения «значительного увеличения кредитного риска»;</li> <li>- на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку резервов под ОКУ;</li> <li>- оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учёта. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчётности подверженность Компании кредитному риску</li> </ul>

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Слаббеков А.С.  
Аудитор  
ТОО «НАК «Concord»



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0001037 от 20 февраля 2020 года

Мухаметжанова Ж.Т.  
Аудитор/Управляющий партнер  
ТОО «НАК «Concord»



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью; серия МФЮ-  
2 №0000084, выданная Министерством  
Финансов Республики Казахстан 05 марта  
2012 года

26 мая 2023 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА


(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	58 125	274 598
Кредиты клиентам	5	1 091 342	170 998
Прочая дебиторская задолженность	6	138 986	6 884
Займы выданные	7	56 382	-
Операции обратное РЕПО		-	392 524
Активы в форме права пользования	8	15 585	-
Основные средства и нематериальные активы	9	11 056	51
Отложенные налоговые активы	19	138 352	54
Прочие активы	10	18 496	4 310
<b>Итого активы</b>		<b>1 528 324</b>	<b>849 419</b>
<b>Обязательства</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	805 580	690 258
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		90 437	-
Обязательства по договорам аренды	8	17 284	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	6 193	9 111
Прочие обязательства	13	11 054	470
<b>Итого обязательства</b>		<b>930 548</b>	<b>699 839</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	100 000	70 000
Дополнительно оплаченный капитал		54 750	54 750
Нераспределенная прибыль		443 026	24 830
<b>Итого капитал</b>		<b>597 776</b>	<b>149 580</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1 528 324</b>	<b>849 419</b>



**Кан Ю.В.**  
Генеральный директор

26 мая 2023 года

  
Абдраева М.Т.  
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–35.



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2022 год	2021 год
Процентные доходы	15	1 656 978	74 409
Процентные расходы	16	(95 368)	(6 344)
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>1 561 610</b>	<b>68 065</b>
Административные расходы	17	(390 356)	(37 556)
Прочие доходы / (расходы), нетто	18	(800 354)	4 932
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>370 900</b>	<b>35 441</b>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	19	47 296	54
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>418 196</b>	<b>35 495</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>418 196</b>	<b>35 495</b>



**Кан Ю.В.**  
Генеральный директор

*Abdrakhova M.T.*  
**Абдрахова М.Т.**  
Главный бухгалтер

26 мая 2023 года

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–35.





ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитал
На 1 января 2021 года	50 000	21 359	(10 665)	60 694
Чистая прибыль за год	-	-	35 495	35 495
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	35 495	35 495
Взносы собственников	20 000	33 391	-	53 391
На 31 декабря 2021 года	70 000	54 750	24 830	149 580
Чистая прибыль за год	-	-	418 196	418 196
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	418 196	418 196
Взносы собственников	30 000	-	-	30 000
(Примечание 14)				
На 31 декабря 2022 года	100 000	54 750	443 026	597 776



Кан Ю.В.  
Генеральный директор

  
Абдраева М.Т.  
Главный бухгалтер

26 мая 2023 года

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–35.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2022 год	2021 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты, полученные по кредитам клиентам	986 387	6 757
Проценты полученные по операциям "обратное РЕПО"	13 155	5 795
Полученный накопленный купон по выпущенным облигациям	3 856	38
Проценты полученные по депозитам	3 201	-
Проценты уплаченные по выпущенным облигациям	(50 446)	-
Проценты уплаченные по операциям "РЕПО"	(1 164)	-
Прочие операционные расходы уплаченные	(284 345)	(29 028)
Чистые реализованные доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(827)	1 388
Расходы на персонал уплаченные	(75 170)	(2 020)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные	(26 551)	(842)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>568 096</b>	<b>(17 912)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Депозиты в банках	(20 884)	-
Кредиты клиентам	(1 008 456)	(109 952)
Прочие активы	(123 116)	11 618
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных обязательствах</i>		
Прочие обязательства	(29 249)	-
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>(613 609)</b>	<b>(116 246)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1 706)	(3 926)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(615 315)</b>	<b>(120 172)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Чистое поступление по договорам обратного РЕПО	406 808	-
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>406 808</b>	<b>-</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Взнос в уставный капитал (Примечание 14)	30 000	20 000
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 11)	215 443	680 749
Выплаты опциона держателям облигаций (Примечание 11)	(154 808)	-
Займы, выданные участнику (Примечание 7)	(91 800)	-
Погашение обязательств по аренде (Примечание 8)	(3 182)	-
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 347)</b>	<b>700 749</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>(212 854)</b>	<b>580 577</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	(3 619)	2 217
<b>Денежные средства на начало отчетного года</b>	<b>274 598</b>	<b>85 737</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного года</b>	<b>58 125</b>	<b>274 598</b>

**Неденежные операции**

Зачет налога у источника выплаты по депозитам

565

-

Кан Ю.В.

Генеральный директор

Абдрахова М.Т.

Главный бухгалтер

26 мая 2023 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–35.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2022 год	2021 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты, полученные по кредитам клиентам	986 387	6 757
Проценты полученные по операциям "обратное РЕПО"	13 155	5 795
Полученный накопленный купон по выпущенным облигациям	3 856	38
Проценты полученные по депозитам	3 201	-
Проценты уплаченные по выпущенным облигациям	(50 446)	-
Проценты уплаченные по операциям "РЕПО"	(1 164)	-
Прочие операционные расходы уплаченные	(284 345)	(29 028)
Чистые реализованные доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(827)	1 388
Расходы на персонал уплаченные	(75 170)	(2 020)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные	(26 551)	(842)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>568 096</b>	<b>(17 912)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Депозиты в банках	(20 884)	-
Кредиты клиентам	(993 995)	(109 952)
Прочие активы	(123 116)	11 618
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных обязательствах</i>		
Прочие обязательства	(43 710)	-
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>(613 609)</b>	<b>(116 246)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1 706)	(3 926)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(615 315)</b>	<b>(120 172)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Чистое поступление по договорам обратного РЕПО	406 808	-
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>406 808</b>	<b>-</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Взнос в уставный капитал (Примечание 14)	30 000	20 000
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 11)	215 443	680 749
Выплаты опциона держателям облигаций (Примечание 11)	(154 808)	-
Займы, выданные участнику (Примечание 7)	(91 800)	-
Погашение обязательств по аренде (Примечание 8)	(3 182)	-
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 347)</b>	<b>700 749</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>(212 854)</b>	<b>580 577</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	(3 619)	2 217
<b>Денежные средства на начало отчетного года</b>	<b>274 598</b>	<b>85 737</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного года</b>	<b>58 125</b>	<b>274 598</b>

**Неденежные операции**

Зачет налога у источника выплаты по депозитам

565

Кан Ю.В.

Генеральный директор

26 мая 2023 года

Абдрахова М.Т.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр 11-35.

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

#### 1. Общая часть

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 ноября 2019 года.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. В реестр микрофинансовых организаций Компания включена на основании лицензии № 02.21.0069.М. от 09 апреля 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Уставный капитал Компании составляет по состоянию на 31 декабря 2022 года 100 000 тысяч тенге (2021 год: 70 000 тысяч тенге).

Информация об участниках по состоянию на:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	сумма, тысяч тенге	доля участия, %	сумма, тысяч тенге	доля участия, %
Абдрасулова Ш.Б.	63 000	63%	63 000	90%
Кан Ю.В.	37 000	37%	7 000	10%
	<b>100 000</b>	<b>100%</b>	<b>70 000</b>	<b>100%</b>

Госпожа Абдрасулова Ш.Б. является конечным бенефициарным собственником Компании.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Жандосова, д. 2, офис 218.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество работников Компании составляло 22 человека и 2 человек соответственно.

#### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

#### Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже.



(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода. У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 22* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

При подготовке финансовой отчетности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

#### ***Принцип непрерывности деятельности***

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. Способность Компании реализовать свои активы и вести операции в будущем может подвергаться значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

#### ***Признание элементов финансовой отчетности***

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 32*.

Финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

## **2. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации**

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.



(в тысячах казахстанских тенге)

**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией**

В отчетном периоде Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:

*«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37*

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т.е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность, поскольку у Компании отсутствуют обременительные договоры.

*«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3*

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе. В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности*



(в тысячах казахстанских тенге)

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

*Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств*

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

*Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости*

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

***Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу***

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих месячных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит социальная модель, дополненная следующим:



(в тысячах казахстанских тенге)

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

*Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

### 3. Существенные положения учетной политики

#### *Денежные средства*

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, денежные средства на депозитных банковских счетах со сроком погашения менее трех месяцев, денежные средства в пути.

#### *Пересчет иностранных валют*

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в тенге по официальному обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.





## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Следующие официальные обменные курсы использовались Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

<i>в тенге</i>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Доллар США	462,65	431,8
Российский рубль	6,43	5,76

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

#### **Последующая классификация**

##### **Финансовые активы**

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

*Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)*

Компания оценивает финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков: и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Компания относит займы клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).



# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

### Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля Компании:

Качество портфеля	Уровень проблемности	Балл
Стабильный	0%	0
Удовлетворительный	от 0% до 30%	1
Неудовлетворительный	свыше 30% до 50%	2
Нестабильный	свыше 50% до 70%	3
Критический	свыше 70%	4

Суть статистического метода оценки уровня проблемности заключается в расчете исторических убытков – информации касательно фактов о просроченных или списанных микрокредитов за определенный период времени.

Уровень проблемности – это доля портфеля микрокредитов с невыполненными обязательствами по погашению платежей (свыше 30-ти дней просрочки) в общем портфеле микрокредитов Организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за год.

Баллы по параметрам качество обеспечения и качество портфеля суммируются, и в зависимости от полученного балла присваивается % провизий:

Общий балл	1 Этап	2 Этап		3 Этап
	Дни просрочки			
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	90 и более
	% провизий			
0	0%	1%	3%	5%
1	0%	6%	8%	10%
2	0%	11%	16%	20%
3	0%	21%	23%	25%
4	0%	26%	38%	50%
5	0%	51%	75%	100%



(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка ОКУ проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

#### **Прекращение признания**

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

#### **Финансовые обязательства**

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, обязательства по аренде, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

#### **Основные средства**

Первоначальная стоимость основных средств при приобретении за плату определяется по сумме фактических затрат на приобретение или стоимости производства, и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением основных средств и затрат по доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В балансовую стоимость единицы основных средств Компания включает расходы по улучшению и ремонту, которые продлевают срок полезной службы активов или улучшают их способность приносить доход. Расходы на ремонт и техническое обслуживание, не соответствующие данному критерию капитализации, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по мере их наступления.

#### *Амортизация*

Стоимость основных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Износ начисляется линейным методом по следующим срокам полезной службы активов:

	Срок службы
Транспортные средства	10 лет
Компьютерное оборудование	от 6 до 10 лет
Оборудование для кассы	от 6 до 10 лет
Мебель	от 6 до 10 лет

По полностью самортизированным фиксированным активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором амортизируемая стоимость, этих средств была полностью перенесена на себестоимость продукции (работ, услуг) и подлежит списанию с баланса. Если объект фиксированных активов полностью самортизирован, но может выполнить свои функции, то его стоимость и срок полезного использования не пересматриваются.

Прибыль или убыток от реализации или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива и признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы в момент признания учитываются по первоначальной стоимости, которая включает цену покупки и все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Стоимость нематериальных активов систематически списывается на расходы, на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений линейным методом.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Нормы амортизации устанавливаются, исходя из срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы (срок полезного использования) нематериального актива определяется экспертной комиссией и руководством Компании с учетом будущих экономических выгод, которые компания ожидает получить от использования нематериального актива.

По состоянию на каждую дату составления финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов. Срок полезной службы актива пересматривается комиссией по учету нематериальных активов на каждую дату составления финансовой отчетности. Если ожидаемый срок полезной службы актива отличается от предыдущих оценок, то изменяется период начисления амортизации текущего и будущих периодов.

#### *Аренда*

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.



(в тысячах казахстанских тенге)

*Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

*Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

*Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

*Операционная аренда*

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.



(в тысячах казахстанских тенге)

### **Налогообложение**

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

#### *Текущий подоходный налог*

Сумма текущего подоходного налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

#### *Отложенный подоходный налог*

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### *Уставный капитал*

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности участников по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

#### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента. Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учётом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям, по депозитам и по операциям «обратного РЕПО»);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и выпущенным облигациям, по операциям «РЕПО» и обязательствам по аренде;
- административные расходы;
- прочие расходы.

#### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из должностных окладов;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсации за неиспользованный отпуск;
- доплаты в случае временной утраты трудоспособности в размерах, предусмотренных действующим законодательством;
- заработная плата по основному месту рабочим во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров.

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы.

Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.

#### *Расчеты и операции со связанными сторонами*

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.







## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

#### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD)

#### *Налоги*

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

#### *Оценка влияния отложенного подоходного налога*

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	-	91 800
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	37 209	58 090
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	32	113 930
Депозиты "овернайт" в банках в тенге	20 884	-
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	-	2 069
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	-	8 709
	<b>58 125</b>	<b>274 598</b>

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их балансовой стоимости. Денежные средства в валюте выражены в казахстанских тенге.

5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам на срок от 10 до 30 дней. Ставка вознаграждения от 15% до 30% на срок займа.

Вознаграждения по просроченным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга или вознаграждению к получению, которая превышает 30 дней.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 102 592	108 683
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	192 054	14 201
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	486 570	48 780
Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(689 874)	(666)
	<b>1 091 342</b>	<b>170 998</b>

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	2022 года	2021 года
<b>На начало</b>	<b>666</b>	<b>-</b>
Начисление резерва	743 038	666
Восстановление резерва	-	-
Списания	(53 830)	-
<b>На конец</b>	<b>689 874</b>	<b>666</b>

В таблицах ниже представлена информация относительно суммы выданных займов и их резервов под ожидаемые кредитные убытки.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы физическим лицам	1 781 216	171 664
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(689 874)	(666)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>1 091 342</b>	<b>170 998</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2022 года:



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2022 года	137 669	33 995	-	171 664
Новые созданные активы	2 803 324	-	-	2 803 324
Активы, которые были погашены	(1 808 531)	(798)	-	(1 809 329)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	669 393	(6)	-	669 387
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(709 026)	709 026	-	-
Перевод на Этап 3	(334 250)	(33 255)	367 505	-
Списание	-	-	(53 830)	(53 830)
На 31 декабря 2022 года	758 579	708 962	313 675	1 781 216

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2022 года	-	(666)	-	(666)
Новые созданные активы	(596 502)	-	-	(596 502)
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	358 451	(358 451)	-	-
Перевод на Этап 3	171 449	33 328	(204 777)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(63 607)	(33 152)	(49 777)	(146 536)
Списание	-	-	53 830	53 830
На 31 декабря 2022 года	(130 209)	(358 941)	(200 724)	(689 874)

6. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон (Примечание 19)	84 908	3 534
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	37 036	3 350
Краткосрочная задолженность платежных провайдеров	16 642	-
Прочая дебиторская задолженность	400	-
	138 986	6 884

7. ЗАЙМЫ ВЫДАВАННЫЕ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочный займ участнику	91 800	-
Признание дисконта	(41 882)	-
Амортизация дисконта	6 409	-
Начисленное вознаграждение	55	-
	56 382	-

Компания в отчетном периоде выдала два долгосрочных займа на общую сумму 91 800 тысяч тенге одному из участников Компании сроком до 3 лет, с условием погашения единым платежом в конце срока и ставкой вознаграждения 0,1 % годовых (Примечание 19). В данной финансовой отчетности займы представлены по дисконтированной стоимости, ставки дисконтирования 21,2% и 19,85%. Расходы от дисконтирования предоставленных займов отражены в составе процентных расходов (Примечание 15).

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	Активы в форме права пользования (офис)	Обязательства по аренде
На 1 января 2022 года	-	-
Признание актива на право пользование	19 171	19 171
Начисление амортизации (Примечание 17)	(3 586)	-
Начисление процентов (Примечание 15)	-	(3 182)
Платежи	-	-
На 31 декабря 2022 года	15 585	15 989



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные обязательства	7 056	-
Долгосрочные обязательства	10 228	-
	<b>17 284</b>	-

**9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>			
На 1 января 2021 года	-	-	-
Поступления	-	65	65
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	65	65
На 1 января 2022 года	-	65	65
Поступления	11 375	-	11 375
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	<b>11 375</b>	<b>65</b>	<b>11 440</b>
<b>Накопленный износ:</b>			
На 1 января 2021 года	-	-	-
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	-	(14)	(14)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	(14)	(14)
На 1 января 2022 года	-	(14)	(14)
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	(354)	(16)	(370)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	<b>(354)</b>	<b>(30)</b>	<b>(384)</b>
<b>Балансовая стоимость:</b>			
На 31 декабря 2021 года	-	51	51
На 31 декабря 2022 года	<b>11 021</b>	<b>35</b>	<b>11 056</b>

**10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	15 143	4 271
Социальный налог	1 051	-
Сырье и материалы	1 037	-
Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	245	-
Обязательные социальные отчисления	433	-
Расходы будущих периодов	587	39
	<b>18 496</b>	<b>4 310</b>

**11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	7 105	5 980
Выпущенные в обращение ценные бумаги	804 363	690 016
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(5 888)	(5 738)
	<b>805 580</b>	<b>690 258</b>

8 ноября 2021 г. Компания зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций и ввела в обращение листинг на АО "Казахстанская фондовая биржа". АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Выпуск разделен на 20 000 (двадцать тысяч) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008071. Номинальная стоимость одной облигации 100 долларов США. Объем выпуска облигаций составляет 2 000 000 долларов США. Срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых.

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

Вид ценных бумаг	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска (долл. США)	Размещенная сумма выпуска по номиналу (долл. США)	Дата погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Долгосрочные валютные купонные облигации	08.11.2021	KZ2P00008071	2 000 000	1 738 600	08.11.2023	805 580	690 258

Концентрация риска

Держатели облигаций	31.12.2022 года		31.12.2021 года	
	штук	%	штук	%
Физические лица	11 306	65%	9 923	62,10%
Юридические лица	6 080	35%	6 057	37,90%
<b>Итого</b>	<b>17 386</b>	<b>100%</b>	<b>15 980</b>	<b>100%</b>

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года:

	1 января 2022 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2022 года
Облигации размещенные	684 278	215 443	-	(154 808)	53 562	798 475
Проценты по облигациям размещенным	5 980	3 856	47 132	(50 446)	583	7 105
	<b>690 258</b>	<b>219 299</b>	<b>47 132</b>	<b>(205 254)</b>	<b>54 145</b>	<b>805 580</b>

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года

	1 января 2021 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2021 года
Облигации размещенные	-	680 749	-	-	3 529	684 278
Проценты по облигациям размещенным	-	38	5 954	-	(12)	5 980
	-	<b>680 787</b>	<b>5 954</b>	-	<b>3 517</b>	<b>690 258</b>

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	5 981	9 111
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам (физические лица)	212	-
	<b>6 193</b>	<b>9 111</b>

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства	3 669	310
Текущие налоговые обязательства	3 932	50
Обязательства по другим обязательным платежам	3 048	108
Краткосрочная задолженность по оплате труда	405	-
	<b>11 054</b>	<b>470</b>



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тысяч тенге (2021 год: 70 000 тысяч тенге). За год, закончившийся 31 декабря 2022 года участником, был увеличен уставный капитал в сумме 30 000 тысяч тенге, что привело к перераспределению долей участия в Компании. Информация о составе участников Компании представлена в (Примечание 1).

В 2022 и 2021 годах дивиденды не распределялись.

**15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вознаграждения по займам	677 767	20 248
Вознаграждения по просроченным займам	955 881	49 494
Договоры по операциям «обратное РЕПО»	13 155	4 667
Амортизация дисконта по займам выданным (Примечание 7)	6 409	-
Вознаграждения по депозитам	3 766	-
	<b>1 656 978</b>	<b>74 409</b>

**16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вознаграждения по выпущенным облигациям	47 132	5 954
Дисконт займов выданных (Примечание 7)	41 882	-
Вознаграждения по обязательствам по аренде (Примечание 8)	1 295	-
Договоры по операциям «прямого РЕПО»	1 164	-
Амортизация дисконта по полученным займам	17	-
Амортизация дисконта по облигациям	3 878	390
	<b>95 368</b>	<b>6 344</b>

**17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Рекламные и маркетинговые услуги	102 056	9 263
Расходы по оплате труда	95 678	3 378
Услуги по обработке платежей	75 525	6 082
Профессиональные услуги	54 688	1 906
IT услуги	20 104	-
Отчисления по заработной плате	10 191	259
Банковские комиссии	7 558	305
Членские взносы и подписка	6 699	985
Амортизация активов в форме права пользования	3 586	-
Резерв по отпускам	3 359	65
Обучение персонала	2 899	13 615
Ремонт и техническое обслуживание	2 422	-
Офисные принадлежности	2 027	239
Прочие расходы	1 526	193
Услуги брокера	897	1 249
Услуги связи и курьерские услуги	771	3
Износ и амортизация	370	14
	<b>390 356</b>	<b>37 556</b>



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доходы от курсовой разницы	136 245	8 873
Доходы от восстановления резерва по займам	-	5 061
Доходы по суммовой разницы	937	1 388
Доход от ошибочных платежей	2 261	-
<b>Прочие доходы</b>	<b>139 443</b>	<b>15 322</b>
Расходы по курсовой разнице	(192 396)	(9 698)
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(743 038)	(666)
Расходы от списания задолженности по вознаграждениям	(1 764)	(26)
Расходы по суммовой разницы	(2 599)	-
Расходы от ошибочных платежей	(939 797)	(10 390)
<b>Прочие расходы</b>	<b>(800 354)</b>	<b>4 932</b>
<b>Всего прочие доходы / (расходы) нетто</b>	<b>(192 396)</b>	<b>(9 698)</b>

19. ЭКОНОМИЯ / (РАСХОДЫ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2022 год	2021 год
Текущий подоходный налог за год	(91 002)	-
Отложенный подоходный налог за отчетный период	138 298	54
<b>Экономия/ (расходы) по подоходному налогу</b>	<b>47 296</b>	<b>54</b>

Сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанных от бухгалтерской прибыли до налогообложения по нормативной ставке подоходного налога 20% к расходам по подоходному налогу представлена следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2022 год	2021 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	370 900	35 441
Ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма налога	74 180	7 088
<b>Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу</b>		
Расходы, не относящиеся к получению налогооблагаемого дохода	(26 884)	(7 034)
<b>Экономия/ (расходы) по подоходному налогу</b>	<b>47 296</b>	<b>54</b>

Отложенные налоговые активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(696)	(10)
Дебиторская задолженность (резерв по обесценению)	137 975	-
Обязательства по аренде (нетто)	339	-
Оценочные обязательства	734	62
Налоги	-	2
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>138 352</b>	<b>54</b>

Изменение в отложенных налоговых активах:

	2022 год	2021 год
<b>Отложенный налоговый актив на начало периода</b>	<b>54</b>	<b>-</b>
Изменение отложенного подоходного налога	138 298	54
<b>Отложенный налоговый актив на конец периода</b>	<b>138 352</b>	<b>54</b>



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

#### 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые могли не проводиться между несвязанными сторонами, и цены и условия по таким сделкам могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, Участников Компании, прочие компании под общим контролем Участников.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания заключила существенные сделки или имела существенное непогашенное сальдо по сделкам, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники
<b>Остатки по сделкам со связанными сторонами на:</b>			
Займы выданные (Примечание 7)	56 382	-	-
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 6)	3 534	81 374	3 534
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(221)	-
<b>Доходы/(расходы) со связанными сторонами за год, закончившийся:</b>			
Финансовые расходы (дисконт) (Примечание 7)	(35 473)	-	-
Начисленное вознаграждение по займам (Примечание 7)	55	-	-

#### Вознаграждение руководящему составу

На 31 декабря 2022 и 2021 годов ключевой руководящий персонал состоит из одного человека – генерального директора. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает текущие выплаты и налоги оплачиваемые Компанией за сотрудника. За год, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов, вознаграждение ключевому персоналу представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Вознаграждение руководству	2 230	450
Налоги по оплате труда	190	38
	<b>2 420</b>	<b>488</b>

#### 21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Компания подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью. Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

**Рыночный риск** — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

**Валютный риск** — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Компания подвержена данному риску, поскольку имеет обязательства по размещению облигациям в иностранной валюте.





ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31.12.2022
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	58 093	32	-	58 125
Кредиты клиентам	1 091 342	-	-	1 091 342
Прочая дебиторская задолженность	138 986	-	-	138 986
Прочие активы	18 496	-	-	18 496
Займы выданные	56 382	-	-	56 382
	<b>1 363 299</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>1 363 331</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Краткосрочная кредиторская задолженность	(3 903)	-	(2 290)	(6 193)
Обязательства по договорам аренды	(17 284)	-	-	(17 284)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(805 580)	-	(805 580)
	<b>(21 187)</b>	<b>(805 580)</b>	<b>(2 290)</b>	<b>(829 057)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>1 342 112</b>	<b>(805 548)</b>	<b>(2 290)</b>	<b>534 274</b>

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31.12.2021
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	151 959	122 636	3	274 598
Займы выданные	170 998	-	-	170 998
Операции «обратное РЕПО»	392 524	-	-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	3 534	-	-	3 534
	<b>719 015</b>	<b>122 636</b>	<b>3</b>	<b>841 654</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Задолженность по выпущенным облигациям	-	690 258	-	690 258
Краткосрочная кредиторская задолженность	4 191	-	4 920	9 111
	<b>4 191</b>	<b>690 258</b>	<b>4 920</b>	<b>699 369</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>714 824</b>	<b>(567 622)</b>	<b>(4 917)</b>	<b>142 285</b>

	Увеличение/(уменьшение) обменного курса валют	Влияние на прибыль до налогообложения
<b>По состоянию на 31 декабря 2022 года</b>		
Доллар США	20%	(161 110)
	-20%	161 110
Российский рубль	20%	(458)
	-20%	458
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 года</b>		
Доллар США	20%	(113 524)
	-20%	113 524
Российский рубль	20%	(983)
	-20%	983

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	58 125	274 598
Кредиты клиентам	5	1 091 342	170 998
Операции «обратное РЕПО»		-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	6	138 986	3 534
Прочие активы	10	18 496	-
Займы выданные	7	56 382	-
		<b>1 363 331</b>	<b>841 654</b>



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 4). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств: «Fitch Ratings», «S&P» и «Moody's».

Банк	Местонахождение	Рейтинг			
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «Народный банк Казахстана»	Казахстан	BB+/ Стабильный	BB+/ Стабильный	46 671	153 605
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстан	B+/ Стабильный	B/ Стабильный	11 354	-
АО ДБ «Eco Center Bank»	Казахстан	BBB-/ Негативный	BB-/ Негативный	-	12 328
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	B1/ Позитивный	B1/ Стабильный	100	6 087
				<b>58 125</b>	<b>172 020</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востре- бования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2022 год
Денежные средства и их эквиваленты	58 125	-	-	-	58 125
Кредиты клиентам	-	1 091 342	-	-	1 091 342
Прочая дебиторская задолженность	-	16 642	115 460	6 884	138 986
Прочие активы	-	18 496	-	-	18 496
Займы выданные	-	-	-	56 382	56 382
	<b>58 125</b>	<b>1 126 480</b>	<b>115 460</b>	<b>63 266</b>	<b>1 363 331</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	805 580	805 580
Обязательства по договорам аренды	-	-	7 056	10 228	17 284
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	6 193	-	6 193
	-	-	<b>13 249</b>	<b>815 808</b>	<b>829 057</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>58 125</b>	<b>1 126 480</b>	<b>102 211</b>	<b>(752 542)</b>	<b>534 274</b>

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востре- бования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2021 год
Денежные средства	274 598	-	-	-	274 598
Займы выданные	-	170 998	-	-	170 998
Операции «обратное РЕПО»	-	392 524	-	-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	-	-	3 534	-	3 534
	<b>274 598</b>	<b>563 522</b>	<b>3 534</b>	-	<b>841 654</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	-	690 258	690 258
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	9 111	-	9 111
	-	-	<b>9 111</b>	<b>690 258</b>	<b>699 369</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>274 598</b>	<b>563 522</b>	<b>(5 577)</b>	<b>(690 258)</b>	<b>142 285</b>



(в тысячах казахстанских тенге)

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменен инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2022 год
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	58 125	-	58 125
Кредиты клиентам	-	-	1 091 342	1 091 342
Прочая дебиторская задолженность	-	-	138 986	138 986
Прочие активы	-	18 496	-	18 496
Займы выданные	-	-	56 382	56 382
<b>Итого активы</b>	-	<b>76 621</b>	<b>1 286 710</b>	<b>1 363 331</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	805 580	805 580
Обязательства по договорам аренды	-	-	17 284	17 284
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	6 193	6 193
<b>Итого обязательства</b>	-	-	<b>829 057</b>	<b>829 057</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2021 год
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	274 598	-	274 598
Займы выданные	-	-	170 998	170 998
Операции «обратное РЕПО»	-	392 524	-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	-	-	3 534	3 534
<b>Итого активы</b>	-	<b>667 122</b>	<b>174 532</b>	<b>841 654</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	690 258	690 258
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	9 111	9 111
<b>Итого обязательства</b>	-	-	<b>699 369</b>	<b>699 369</b>



(в тысячах казахстанских тенге)

### 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

#### Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

#### Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.

### 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчетности Компания разместила, оставшиеся свободными на 31 декабря 2022 года 2 614 облигаций первого выпуска (ISIN KZ2P00008071) на общую сумму 256 тысяч долларов США; выпустила в обращение 1 000 000 купонных облигаций, номинальной стоимостью 1000 тенге, из которых разместила 316 863 облигаций (ISIN KZ2P00009103) на общую сумму 308 257 тысяч тенге; выпустила в обращение 20 000 купонных облигаций, номинальной стоимостью 100 долларов США, из которых разместила 2 712 облигаций (ISIN KZ2P00009343) на общую сумму 5 525 тысяч долларов США.

### 25. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 26 мая 2023 года.

